

קרן הלוואות לשיפורים במעונות לילדים ולנוער של משרד הרווחה
והבטחון החברתי

(לשעבר קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ולנוער)

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

קרן הלוואות לשיפורים במעונות לילדים ולנוער של משרד הרווחה

והבטחון החברתי

(לשעבר קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ולנוער)

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

תוכן העניינים

<u>עמוד</u>	
1	דבר ההנהלה
2	דוח רואה החשבון המבקר
3-4	דוחות על המצב הכספי
5	דוחות על הפעילויות
6	דוחות על השינויים בנכסים נטו
7-9	דוחות על תזרימי המזומנים
10-21	באורים לדוחות הכספיים

דבר ההנהלה

הרינו מתכבדים בזאת להגיש את המאזן הכספי המבוקר ואת הדוחות הכספיים ליום 31 דצמבר 2024.

חבר הנאמנים של ההקדש קיים במהלך 2024 שתי ישיבות בהם נדונו נהלי ההקדש, אושרו פרויקטים והלוואות, ודווח על התקדמות/גמר פרויקטים שאושרו בשנים קודמות. בתאריך 16.1.2024 התקיימה ישיבה מיוחדת של חבר הנאמנים בה הוחלט לקבל לתוך ההקדש את כלל הנכסים של הקדש קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים, במסגרת מיזוג של ההקדשים. החלטה זו קיבלה אישור בית משפט בתאריך 8.12.2024 ומבוצעת החל מ-01.01.2025.

סה"כ הכנסות ההקדש מפקדונות שוטפים של הפנימיות והמדינה בשנת 2024 הסתכמו ב- 5,306 אש"ח (2023 : 4,826 אש"ח). הכנסות מהחזרי הלוואות הסתכמו ב- 4,219 אש"ח (2023 : 3,972 אש"ח). במהלך 2024 העביר ההקדש הלוואות לביצוע פרויקטים בסך 4,898 אש"ח (2023 : 6,000 אש"ח).

פירוט הלוואות שנתנו לפי פנימיות :

אלפי ש"ח

1,306	בית הילדים ע"ש צבע בית אלעזרקי : שיפוצים, מתקני ספורט, בניית בית כנסת	(1)
1,240	פנימיית דרכי שלום : השתתפות בבניית מבנה קבוצות -	(2)
1,003	בית הישגים בלומנטל : שיפוץ משפחתון וקבוצת בוגרים	(3)
550	פנימיית תלפיות : שיפוץ מבנה משפחתונים ודירות צוות-	(4)
316	מעון ילדים צאנו : חידוש ציוד 5 קבוצות ושיפוץ מטבח -	(5)
279	אחוות שרה : שיפוץ מרכז טיפול ומכבסה -	(6)
204	אהבה : ציוד מטבח מרכזי, סורגים 3 קבוצות -	(7)
<u>4,898</u>		

ההוצאות ניהול ההקדש הסתכמו ב- 207 אש"ח (2023 : 175 אש"ח). הוצאות אילו מומנו מהכנסות מריביות ומתיקי נייע. בשנת 2024 נוצר רווח בתיקי השקעות והכנסות ריבית מתוכניות חסכון ופקדונות של ההקדש ע"ש של כ- 1,746 אש"ח (2023 : 1,182 אש"ח). בשנת 2022 הקצה ההקדש לפנימיות השותפות סך של 1,031 ₪ מתוך הכספים הפנויים בהקדש, לפי מפתח של 500 ₪ לילד, לטובת רכישות בתחומים של ציוד מטבח וחדר אוכל, ותשתיות ספורט ופנאי. מתוך ההקצאה נוצלו ע"י הפנימיות בשנת 2024 בסך של כ- 238 אש"ח עבור פרויקטים שונים (2023 : 319 אש"ח).

בשנת 2024 לא היה שינוי בסכום התחייבות ההקדש להחזר למשרד הרווחה והשירותים החברתיים והוא עומד על 3,801 אש"ח ליום 31.12.2024.

בסוף שנת 2024 שותפות בהקדש 35 פנימיות ומרכזי חרום ובהם 2,052 ילדים

תודתנו שלוחה למר יהודה אמסלם ומר זוהיר זיידן שסיימו את כהונתם כנאמנים בהקדש בתאריך 31.12.2024.

נאמני ההקדש.



משרד רואי חשבון
אבולעפיה אביטל את שרנסקי ושות'
בשיתוף: פדרמן ברודי ושות' ופול סטעבסקי

דוח רואי החשבון המבקרים של

קרן הלוואות לשיפורים במעונות לילדים ולנוער של משרד הרווחה והבטחון החברתי (לשעבר קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ולנוער)

ביקרנו את הדוחות על המצב הכספי המצורפים של קרן הלוואות לשיפורים במעונות לילדים ולנוער של משרד הרווחה והבטחון החברתי (להלן - "ההקדש") לימים 31 בדצמבר 2024 ו-2023, את הדוחות על הפעילויות, דוחות על השינויים בנכסים נטו והדוחות על תזרימי המזומנים לכל אחת מהשנים שהסתיימו באותם תאריכים. דוחות כספיים אלה הינם באחריות חבר הנאמנים של ההקדש. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התשל"ג - 1973. על פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בדוחות הכספיים הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שיושמו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הועד וההנהלה של העמותה וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את מצבה הכספי של ההקדש לימים 31 בדצמבר 2024 ו-2023, את תוצאות פעולותיו, השינויים בנכסים נטו ותזרימי המזומנים לכל אחת מהשנים שהסתיימו באותם תאריכים, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).

אבולעפיה אביטל את שרנסקי ושות'

רואי חשבון

15 במאי 2025

קרן הלוואות לשיפורים במעונות לילדים ולנוער של משרד הרווחה
והבטחון החברתי

(לשעבר קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ולנוער)

דוחות על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר			
2023	2024		
ש"ח	ש"ח	באור	
			<u>נכסים שוטפים (*)</u>
347,046	601,105		מזומנים בתאגיד בנקאי
-	400,842		מזומנים בתאגיד בנקאי של המעונות הפרטיים
440,285	800,661		פקדונות לקבל ממשרד הרווחה ומעונות
338,295	645,780		החזר הלוואות ממעונות
14,718	14,718		מס הכנסה
4,059,540	7,645,621	6	חלויות שוטפות בגין הלוואות לזמן ארוך למעונות
<u>5,199,884</u>	<u>10,108,727</u>		
			<u>נכסים לא שוטפים (*)</u>
14,085,833	34,075,025	4	תוכניות חסכון ופקדון בתאגידים בנקאיים
14,391,108	27,273,451	5	תיקי השקעות בניירות ערך סחירים
19,775,064	25,383,513	6	הלוואות למעונות
<u>48,252,005</u>	<u>86,731,989</u>		
<u>53,451,889</u>	<u>96,840,716</u>		

(*) לעניין העברת נכסים מקרן מעונות פרטיים, ראו ביאור 3.

קרן הלוואות לשיפורים במעונות לילדים ולנוער של משרד הרווחה
והבטחון החברתי

(לשעבר קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ולנוער)

דוחות על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר		באור	
2023	2024		
ש"ח	ש"ח		
-	51,709	7	התחייבויות שוטפות (*) בשל סיום יחסי עובד מעסיק
12,870	25,740		הוצאות לשלם
3,801,500	17,615,299		משרד העבודה והרווחה- החזר פקדונות
<u>3,814,370</u>	<u>17,692,748</u>		
			התחייבויות לא שוטפות (*)
20,862	-	7	בשל סיום יחסי עובד-מעסיק
24,534,033	37,860,483	8	פקדונות ממעונות
24,534,033	37,860,483		פקדונות ממשרד הרווחה
<u>49,088,928</u>	<u>75,720,966</u>		
			נכסים נטו (*)
118,857	1,609,682		שלא קיימת לגביהם הגבלה לשימוש לפעילויות
429,734	240,734		שלא יועדו ע"י ההנהלה
-	1,576,586		שיועדו ע"י ההנהלה
<u>548,591</u>	<u>3,427,002</u>		שהועברו מקרן מעונות פרטיים
<u><u>53,451,889</u></u>	<u><u>96,840,716</u></u>		

(*) לעניין העברת התחייבויות ונכסים נטו מקרן מעונות פרטיים, ראו ביאור 3.


 שמעון רווח
 נאמן


 גלית רייכמן-מיימון
 נאמנה

15 במאי 2025
 תאריך אישור
 הדוחות הכספיים

קרן הלוואות לשיפורים במעונות לילדים ולנוער של משרד הרווחה
והבטחון החברתי

(לשעבר קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ולנוער)

דוחות על הפעילויות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2023	2024		
ש"ח	ש"ח	באור	
892,170	836,829		<u>מחזור הפעילויות</u>
290,322	909,633		הכנסות משערוך ניירות ערך
1,182,492	1,746,462		הכנסות ריבית מתכניות חסכון
319,350	237,562	9	<u>הוצאות לפעילויות</u>
863,142	1,508,900		הכנסות נטו מפעילויות
175,382	207,075	10	<u>הוצאות הנהלה וכלליות</u>
687,760	1,301,825		הכנסות נטו לשנה

קרן הלוואות לשיפורים במעונות לילדים ולנוער של משרד הרווחה והבטחון החברתי

(לשעבר קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ולנוער)

דוחות על השינויים בנכסים נטו

סה"כ	שאין לגביהם הגבלה		
	לשימוש לפעילויות שיועדו על ידי מוסדות המלכ"ר	לשימוש לפעילויות שלא יועדו על ידי מוסדות המלכ"ר	
ש"ח	ש"ח	ש"ח	
(139,169)	797,734	(936,903)	יתרות ליום 1 בינואר 2023
			שינויים במהלך השנה
687,760	-	687,760	הכנסות נטו לשנה
-	(368,000)	368,000	שחרור לפעילות
687,760	(368,000)	1,055,760	
548,591	429,734	118,857	יתרות ליום 31 בדצמבר 2023
			שינויים במהלך השנה
1,301,825	-	1,301,825	הכנסות נטו לשנה
-	(189,000)	189,000	שחרור לפעילות
1,576,586	-	1,576,586	נכסים נטו שהועברו מקרן מעונות פרטיים
2,878,411	(189,000)	3,067,411	
3,427,002	240,734	3,186,268	יתרות ליום 31 בדצמבר 2024

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרן הלוואות לשיפורים במעונות לילדים ולנוער של משרד הרווחה והבטחון החברתי

(לשעבר קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ולנוער)

דוחות על תזרימי המזומנים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2023	2024	
ש"ח	ש"ח	
687,760	1,301,825	<u>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת</u>
(1,276,478)	(1,931,648)	הכנסות נטו השנה
(588,718)	(629,823)	נספח א'- ההתאמות הדרושות להצגת תזרים המזומנים מפעילות שוטפת
(588,718)	(629,823)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות שוטפת
(11,378,523)	(4,280,558)	<u>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה</u>
(2,065,961)	(771,410)	השקעה בפקדון ותוכניות חסכון בתאגידי בנקאיים
9,330,044	630,004	גידול בהלוואות למעונות, נטו
(4,114,440)	(4,421,964)	מימוש (השקעה) בניירות ערך, נטו
(4,114,440)	(4,421,964)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
2,413,095	2,652,923	<u>תזרימי מזומנים מפעולות מימון</u>
2,413,095	2,652,923	קבלת פקדונות ממעונות, נטו
4,826,190	5,305,846	קבלת פקדונות ממשרד הרווחה, נטו
4,826,190	5,305,846	מזומנים נטו שנבעו מפעילות מימון
123,032	254,059	עליה במזומנים ושווי מזומנים
224,014	347,046	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
347,046	601,105	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה

קרן הלוואות לשיפורים במעונות לילדים ולנוער של משרד הרווחה
והבטחון החברתי

(לשעבר קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ולנוער)

דוחות על תזרימי המזומנים

נספח א' - ההתאמות הדרושות להצגת תזרים המזומנים מפעילות שוטפת

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2023	2024
ש"ח	ש"ח
(290,322)	(909,633)
(892,170)	(836,829)
(12,604)	-
<u>(1,195,096)</u>	<u>(1,746,462)</u>
(76,443)	(185,186)
(4,939)	-
<u>(81,382)</u>	<u>(185,186)</u>
<u>(1,276,478)</u>	<u>(1,931,648)</u>

הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים

הכנסות ריבית מתוכניות חסכון ופקדונות
 שערך ניירות ערך סחירים
 שינוי בעתודה לפיצויים

שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות

שינוי בפקדונות לקבל ממשרד הרווחה
 עליה בחיובים ויתרות חובה

קרן הלוואות לשיפורים במעונות לילדים ולנוער של משרד הרווחה
והבטחון החברתי

(לשעבר קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ולנוער)

דוחות על תזרימי המזומנים

נספח ב' - פעולות שאינן במזומן (*)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2023	2024	
ש"ח	ש"ח	
-	(3,276,769)	גידול בנכסים שוטפים שהועברו מקרן מעונות פרטיים
-	(33,504,387)	גידול בנכסים לא שוטפים שהועברו מקרן מעונות פרטיים
-	13,857,516	גידול בהתחייבויות שוטפות שהועברו מקרן מעונות פרטיים
-	21,347,054	גידול בהתחייבויות לא שוטפות שהועברו מקרן מעונות פרטיים
-	1,576,586	גידול בנכסים נטו שהועברו מקרן מעונות פרטיים
-	-	

(*) לפרטים נוספים ראו ביאור 3.

קרן הלוואות לשיפורים במעונות לילדים ולנוער של משרד הרווחה והבטחון החברתי

(לשעבר קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ולנוער)

באורים לדוחות הכספיים

באור 1 - כללי

1.1 ההקדש נוסד והחל את פעילותו בחודש נובמבר 2006 ונרשם כהקדש ציבורי מספר: 590025284 כמשמעותו בחוק הנאמנות התשל"ט-1979.

1.2 ההקדש הוקם במטרה לקבל הפקדות חודשיות ממשרד העבודה והרווחה והשירותים החברתיים (להלן "משרד הרווחה") ומבעלי המעונות הציבוריים הרשומים כמוסד ללא כוונת רווח (להלן: "מעונות ציבוריים") והמפעילים מסגרת פנימיית לטיפול בילדים ונוער בסיכון של חניכי השירות לילד ונוער במשרד הרווחה.

ההפקדות החודשיות ממשרד הרווחה הינן בסכומים זהים להפקדות החודשיות מהמעונות.

ההפקדות החודשיות של המעונות מנוכות מתשלומי משרד הרווחה למעונות בגין האחזקה השוטפת של החניכים במעונות ומועברות להקדש במקביל להפקדות החודשיות של משרד הרווחה.

הפקדות ממשרד הרווחה ומהמעונות משמשים למתן הלוואות למעונות (להלן "הלוואות למעונות") לצורך ביצוע שיפוצים במעונות במטרה לשפר את רמת השירותים הניתנים לחניכים במעונות.

ההפקדות החודשיות הינן בשיעור מסוים מסך התשלומים החודשיים של משרד הרווחה למעונות בגין אחזקה שוטפת של החניכים במעונות (להלן "שיעור ההפקדה החודשית מהתשלומים למעונות").

עפ"י כתב ההקדש שיעור ההפקדה החודשית של משרד הרווחה ושל המעונות מהתשלומים למעונות לא יפחת מ 1% וייקבע מעת לעת על- ידי חבר הנאמנים של ההקדש.

1.3 בינואר 2024 התקיימה ישיבה מיוחדת של חבר הנאמנים של ההקדש בה הוחלט לקבל לתוך ההקדש את כלל הנכסים של הקדש קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים (להלן: "מעונות פרטיים") וזאת בשל צמצום עקבי בפעילותו. בתאריך 08.12.24 התקבל אישור בית משפט למיזוג. באותו מועד אושר שינוי בכתב ההקדש אשר כלל בין היתר:

- שינוי שם ההקדש ל"קרן הלוואות לשיפורים במעונות לילדים ולנוער של משרד הרווחה והבטחון החברתי".

- עדכון מטרות ההקדש הכוללות רכישת מקרקעין למעונות הציבוריים.

- הקצאת כספים פנויים גם למעונות שאינם נהנים מהקרן.

- הסמכת הנאמנים לשינוי כתב ההקדש בעת הסכמה גורפת של כלל הנאמנים.

1.4 חבר הנאמנים של ההקדש מונה ארבעה מעובדי משרד הרווחה וארבעה מנהלים נבחרים מקרב מנהלי המעונות (להלן "נאמני ההקדש").

נאמני ההקדש אחראים על ניהול ההקדש ומימוש מטרותיו.

קרן הלוואות לשיפורים במעונות לילדים ולנוער של משרד הרווחה והבטחון החברתי

(לשעבר קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ולנוער)

באורים לדוחות הכספיים

באור 1 - כללי (המשד)

- 1.5 מטרות ההקדש הינן:
- ביצוע שיפוצים במבנה הפיזי של המעונות.
 - שיפור והרחבת הציוד והריהוט של המעונות.
 - רכישת כלים לשעת חירום.
 - פעולות לרווחת המעונות לרבות פיתוח כוח אדם במעונות ולמעט העסקת כח אדם.
 - רכישת מקרקעין לשימוש למעונות ציבוריים.
- 1.6 הנהגים של ההקדש הינם מעונות אשר נאמני ההקדש אישרו את צירופם להקדש.
- 1.7 בחודש ינואר 2015, החליטו נאמני ההקדש על איחוד יתרות הלוואות אשר עמדו לחובת כל אחד מהמעונות, נכון לאותו מועד, כך שלחובת כל מעון תעמוד הלוואה אחת בגובה סך יתרות הלוואות אשר עמדו לחובתו ערב ההחלטה, לפירעון בתשלומים חודשיים נומינליים שווים לתקופה של 120 חודשים ממועד ההחלטה.
- 1.8 הלוואה המקסימלית שההקדש רשאי להעמיד למעון הינו בגובה הפיקדון הרשום ע"ש המעון בצרוף פיקדון המשרד שניתן כנגד פיקדון המעון באותו הסכום, בניכוי יתרת הלוואות קודמות שניתנו למעון וטרם נפרעו.
- הלוואות הינן שקליות לא צמודות ואינן נושאות ריבית ומוחזרות בתשלומים חודשיים שווים בתקופה של 10 שנים.
- 1.9 פיקדונות מהמעונות מוחזרים למעונות אשר בחרו לבטל את השתתפותם בהקדש או בעת סגירת המעון שבניהולם בערכם הנומינלי ללא ריבית בניכוי יתרת הלוואות שניתנו להם על-ידי ההקדש.
- 1.10 בחודש אוקטובר 2018 יזם משרד הרווחה שינוי בטרם ההקדש לפיו פיקדון משרד הרווחה שניתן כנגד פיקדון כל מעון, יוחזר למשרד הרווחה במקרה של משיכת הפיקדון ע"י המעון. ההחלטה נרשמה בפרוטוקול מיוחד של ישיבת הנאמנים מיום 14 במאי, 2019.
- 1.11 בעת פירוק ההקדש בין מרצון או בין שלא מרצון או במקרה שההקדש לא יוכל לממש את מטרותיו לא ישולם ולא יחולק בין נאמני ההקדש נכס כלשהו מנכסי ההקדש, כאשר פקדונות משרד הרווחה יוחזרו למשרד הרווחה ופקדונות המעונות בניכוי יתרת הלוואות למעונות יוחזרו למעונות, הכל בערכים נומינליים ללא ריבית.
- מחצית מיתרת הרווחים והפירות מהשקעת הפקדונות שנותרו בעת הפירוק יוחזרו למשרד הרווחה עם פירוק ההקדש, כאשר המחצית הנותרת בניכוי יתרת החובות של המעונות תחולק בין המעונות. יתרת נכסי ההקדש, ככל שתהיה כזו בעת הפירוק, תועבר למשרד הרווחה.

קרן הלוואות לשיפורים במעונות לילדים ולנוער של משרד הרווחה והבטחון החברתי

(לשעבר קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ולנוער)

באורים לדוחות הכספיים

באור 1 - כללי (המשך)

1.12 ההקדש הוכר בעבר כ- "מוסד ציבורי" כהגדרתו בסעיף 9(2) לפקודת מס הכנסה, כאשר תרומות להקדש מקנות זיכוי ממס על פי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה, וזאת עד ליום 31 בדצמבר 2022. בחודש יוני 2021 החליט חבר הנאמנים לוותר על אישור להכרת ההקדש כמוסד המאושר לפי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה ובחודש יולי 2021 הגישו הנאמנים בקשה על כך למס הכנסה.

1.13 הדוחות הכספיים נערכו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בתאגידי שאין מטרתם הפקת רווחים, בהתאם לתקן 40 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות, בדבר כללי חשבונאות ודוח כספי על ידי מלכ"רים.

1.14 הגדרות:

- "מעונות ציבוריים" - משמעו גופים הרשומים כמוסד ללא כוונת רווח המפעיל מעון לילדים ובני נוער בסיכון, כהגדרתו בחוק הפיקוח על מעונות תשכ"ה-1965 (להלן: "חוק הפיקוח"), לרבות מרכזי חירום לילדים והחתומים על הסכם עם משרד הרווחה.

- "מעונות פרטיים" - משמעו מעונות לילדים ובני נוער בסיכון, כהגדרתם בחוק הפיקוח, לרבות מרכזי חירום לילדים שאינם מעונות ציבוריים והחתומים על הסכם עם משרד הרווחה.

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

2.1 בסיס הדיווח של הדוחות הכספיים

ההקדש עורך את דוחותיו הכספיים על בסיס המוסכמה של העלות ההיסטורית בערכים נומינליים.

2.2 פקדונות לזמן קצר בתאגידי בנקאיים

כוללים פיקדונות לזמן קצוב אשר אין מגבלה בשימוש בהם ואשר מועד פרעונם במועד ההשקעה בהם עולה על שלושה חודשים אולם אינו עולה על שנה.

2.3 פקדונות ותוכניות חיסכון בתאגידי בנקאיים

פקדונות ותוכניות חיסכון בתאגידי בנקאיים כוללות הפרשי הצמדה וריבית שנצברה עד ליום המאזן ומוצגות כהשקעות לזמן ארוך.

קרון הלוואות לשיפורים במעונות לילדים ולנוער של משרד הרווחה והבטחון החברתי

(לשעבר קרון הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ולנוער) באורים לדוחות הכספיים

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

2.4 ניירות ערך סחירים

ניירות ערך סחירים, מוצגים לפי שוויים בבורסה לניירות ערך ליום המאזן במסגרת השקעות לזמן ארוך.

2.5 פקדונות ממעונות

פקדונות ממעונות אשר מוחזרים ממעונות בעת בחירת המעונות לבטל את השתתפותם בהקדש או בעת סגירת המעונות שבניהולם מוצגים במסגרת התחייבויות לזמן ארוך.

2.6 פקדונות ממשרד הרווחה

פקדונות ממשרד הרווחה מוצגים במסגרת התחייבויות לזמן ארוך בדוח על המצב הכספי. פקדונות ממשרד הרווחה המוקטנים בעת החזרת פקדונות למעונות, מוצגים במסגרת התחייבויות שוטפות בדו"ח על המצב הכספי.

2.7 נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה לשימוש לפעילויות

2.7.1 שלא יועדו על ידי ההנהלה

חלק של הנכסים נטו של ההקדש שלא מוטלת על השימוש בו כל הגבלה קבועה או זמנית שנקבעה על ידי גורמים חיצוניים ולא יועדו על ידי הנהלת ההקדש.

2.7.2 שיועדו ע"י ההנהלה

חלק של הנכסים נטו של ההקדש שלא מוטלת על השימוש בו כל הגבלה קבועה או זמנית על ידי גורמים חיצוניים שיועדו על ידי הנהלת ההקדש למטרות שנקבעו על ידה.

**קרן הלוואות לשיפורים במעונות לילדים ולנוער של משרד הרווחה
והבטחון החברתי**

(לשעבר קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ולנוער)

באורים לדוחות הכספיים

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

2.8 בסיס הצמדה

2.8.1 יתרות הצמודות למדד המחירים לצרכן הותאמו לפי המדד שפורסם בגין חודש המאזן ("מדד בגין") או למדד הידוע ביום המאזן ("מדד ידוע"), בהתאם לתנאי העסקות.

2.8.2 להלן נתונים בדבר "המדד":

שעור השינוי לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		מדד בנקודות ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	2023	2024	
%	%	נקודות	נקודות	
2.9	3.5	113.6	117.6	מדד בגין
3.3	3.2	113.7	117.3	מדד ידוע

2.8.3 להלן נתונים בדבר שערי חליפין:

שעור השינוי לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		שער חליפין יציג ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	2023	2024	
%	%	ש"ח	ש"ח	
3.1	0.6	3.63	3.65	דולר ארה"ב
6.9	5.4	4.01	3.80	אירו

קרן הלוואות לשיפורים במעונות לילדים ולנוער של משרד הרווחה והבטחון החברתי

(לשעבר קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ולנוער)

באורים לדוחות הכספיים

באור 3 - העברת נכסי והתחייבויות הקרן הפרטית

3.1 עקב מיזוג הקרנות כמפורט בביאור 1.10, הועברו כל הנכסים וההתחייבות של הקדש קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים ליום 31.12.2024 להקדש.

3.2 הנכסים וההתחייבויות שהועברו וכלולים בסעיפים המאזניים של ההקדש הינם כדלהלן:

ליום 31 בדצמבר	
2024	
ש"ח	
400,842	מזומנים בתאגידים בנקאיים
175,190	פקדונות לקבל ממשרד הרווחה והמעונות
215,729	החזרי הלוואות ממעונות
2,485,008	חלויות שוטפות בגין הלוואות לזמן ארוך למעונות
3,276,769	סה"כ נכסים שוטפים
14,799,001	תכניות חסכון ופקדונות בתאגידים בנקאיים
12,675,518	תיקי השקעות בניירות ערך סחירים
6,029,868	הלוואות למעונות
33,504,387	סה"כ נכסים לא שוטפים
(30,847)	בשל סיום יחסי עובד- מעסיק
(12,870)	הוצאות לשלם
(13,813,799)	משרד העבודה והרווחה- החזר פקדונות
(13,857,516)	סה"כ התחייבויות שוטפות
(10,673,527)	פקדונות ממעונות
(10,673,527)	פקדונות ממשרד הרווחה
(21,347,054)	סה"כ התחייבויות לא שוטפות
(1,576,586)	סה"כ נכסים נטו שלא יועדו על ידי ההנהלה
-	

קרן הלוואות לשיפורים במעונות לילדים ולנוער של משרד הרווחה והבטחון החברתי

(לשעבר קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ולנוער)

באורים לדוחות הכספיים

באור 4 - תוכניות חסכון ופקדון בתאגידים בנקאיים

ליום 31 בדצמבר					
2023	2024				
ש"ח	ש"ח	ריבית	תקופת חסכון		
		%	בשנים		
14,085,833	27,382,843	1.6-2.65	1-11.66	תוכניות שקליות צמודות למדד	
-	6,692,182	4.3-4.9	1-5	תוכניות שקליות לא צמודות	
14,085,833	34,075,025				

באור 5- תיקי השקעות בניירות ערך סחירים

5.1- ההרכב

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
ש"ח	ש"ח	
2,114,643	1,617,483	פקדונות
9,483,209	17,987,210	אגרות חוב
2,083,757	6,294,937	קרנות נאמנות
709,499	1,373,821	מניות
14,391,108	27,273,451	

5.2 תיקי ניירות הערך הסחירים מנוהלים על ידי שני מנהלי תיקים אשר השיגו תשואה חיובית נומינלית שנתית ממוצעת של 5.87% (בשנה קודמת תשואה חיובית נומינלית שנתית ממוצעת של 5.51%).

**קרן הלוואות לשיפורים במעונות לילדים ולנוער של משרד הרווחה
והבטחון החברתי**

(לשעבר קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ולנוער)

באורים לדוחות הכספיים

באור 6 - הלוואות למעונות

ליום 31 בדצמבר	
2023	2024
ש"ח	ש"ח
23,834,604	33,029,134
(4,059,540)	(7,645,621)
<u>19,775,064</u>	<u>25,383,513</u>

6.1 ההרכב -

הלוואות שקליות לא צמודות ואינן נושאות ריבית
בניכוי-חלויות שוטפות

6.2 התנועה בהלוואות-

21,807,122	23,834,604
5,999,710	4,898,440
(3,972,228)	(4,218,786)
<u>23,834,604</u>	<u>24,514,258</u>
-	8,514,876
<u>23,834,604</u>	<u>33,029,134</u>

קרן מעונות ציבוריים-

יתרה לתחילת שנה
מתן הלוואות
גביית החזרי הלוואות

בתוספת יתרת הלוואות שהועברו מקרן מעונות פרטיים

יתרה לסוף שנה

קרן הלוואות לשיפורים במעונות לילדים ולנוער של משרד הרווחה והבטחון החברתי

(לשעבר קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ולנוער)

באורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
ש"ח	ש"ח	
-	8,514,876	6.3 פירוט יתרות ההלוואות לפי מעונות-
5,562,450	4,840,553	הלוואות שהועברו מקרן מעונות פרטיים (*)
1,972,849	1,713,656	אהבה
1,106,270	1,169,187	אוהל אשר
2,500,186	2,045,403	אחוזת שרה
492,957	393,163	אמונה-נווה מיכאל
2,589,093	2,209,113	ארפאד-מרכז חרום עין נוקבא
433,296	386,568	בית דולב לנוער
1,854,973	1,614,915	בית הילדים הרי ירושלים
1,259,643	2,173,658	בית הילדים נווה חנה
2,264,355	2,887,114	בית הילדים ע"ש צבע אמונה (בית אלעזרקין)
237,800	162,400	בית השגים ציון בלומנטל
777,831	666,712	בית זינגר
148,381	118,313	בית חגי
432,239	349,407	בית עולות
39,225	1,640	הרדוף קמ"ה
396,075	857,990	ויצ"ו הדסים
433,264	387,438	כפר הילדים תלפיות
9,945	1,229,667	כפר הנוער בן שמן
276,931	159,991	מרכז חינוכי דרכי שלום
432,730	357,681	עדנים
614,111	480,850	שער התלמוד
-	308,839	תשבר
23,834,604	33,029,134	מעון לילדים קריית צאנו

(*) פירוט הלוואות קרן מעונות פרטיים מוצג בדוח קרן מעונות פרטיים.

קרן הלוואות לשיפורים במעונות לילדים ולנוער של משרד הרווחה והבטחון החברתי

(לשעבר קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ולנוער)

באורים לדוחות הכספיים

באור 7- התחייבות בשל סיום יחסי עובד-מעסיק

התחייבות ההקדש בשל סיום יחסי עובד - מעביד מכוסה בחלקה על ידי הפקדות שוטפות בפוליסת ביטוח מנהלים על שם העובדת בחברת הביטוח.

הסכומים שהופקדו כאמור לעיל אינם בשליטת ובניהול של ההקדש ולפיכך לא ניתן ביטוי לסכומים אלה ולהתחייבות בגינה הופרשו.

ההתחייבות הכלולה במאזן מחושבת על בסיס שכרה האחרון של העובדת בהקדש ומשקפת את יתרת ההתחייבות שאינה מכוסה על ידי הפקדות כאמור לעיל.

באור 8 - פקדונות לזמן ארוך ממעונות

<u>לשנה שהסתיימה ביום</u> <u>31 בדצמבר</u>	
<u>2023</u>	<u>2024</u>
<u>ש"ח</u>	<u>ש"ח</u>
<u>24,534,033</u>	<u>37,860,483</u>

8.1 ההרכב -

פקדונות שקליים לא צמודים ואינם נושאים ריבית

8.2 התנועות בפקדונות -

קרן מעונות ציבוריים-

יתרה לתחילת שנה

קבלת פקדונות ממעונות השנה

22,120,938	24,534,033
<u>2,413,095</u>	<u>2,652,923</u>
<u>24,534,033</u>	<u>27,186,956</u>
-	10,673,527
<u>24,534,033</u>	<u>37,860,483</u>

בתוספת יתרת פקדונות שהועברו מקרן מעונות פרטיים

יתרה לסוף שנה

8.3 פירוט יתרת הפקדונות לפי מעונות-

-	10,673,527	פקדונות שהועברו מקרן מעונות פרטיים (*)
366,455	411,159	אהבה-מרכז חרום
2,918,253	3,122,673	אהבה
784,577	850,551	אוהל אשר-אלעד
283,826	318,003	אוהל אשר-בית שמש
955,227	1,055,206	אחוזת שרה
1,684,767	1,750,759	אמונה-נווה מיכאל
370,662	503,992	אמונה נווה מיכאל מ. חרום
119,684	148,183	ארפאד-מרכז חרום בדרום

קרן הלוואות לשיפורים במעונות לילדים ולנוער של משרד הרווחה והבטחון החברתי

(לשעבר קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ולנוער)

באורים לדוחות הכספיים

8.3 פירוט יתרת הפקדונות לפי מעונות- (המשך)

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
ש"ח	ש"ח	
73,394	100,969	ארפאד-מרכז חרום עין נקובא
823,751	893,688	ארפאד-עין נקובא
1,503,668	1,662,183	בתי דולב לנוער
1,207,666	1,336,800	בית הילדים הרי ירושלים
1,355,046	1,464,426	בית הילדים נווה חנה
2,041,380	2,211,454	בית הילדים ע"ש צבע אמונה (בית אלעזרקין)
1,314,196	1,435,571	בית השגים ציון בלומנטל
7,790	36,891	בית ולב קריית צאנו
1,002,522	1,107,006	בית זינגר
470,324	504,062	בית חגי
298,267	324,523	בית עולות
697,957	771,596	הרדוף קמ"ה
249,137	282,409	ויצ"ו-מרכז חירום הדסים
631,059	675,559	ויצ"ו-משפחתונים הדסים
737,576	849,777	כפר הנוער בן שמן
32,329	97,680	מעון לילדים קריית צאנו
44,203	114,063	מרכז חרום קן דרור בלומנטל
25,976	93,433	מרכז חרום קריית צאנו
583,799	645,002	מרכז חינוכי דרכי שלום
1,361,388	1,460,469	עדנים
174,306	199,978	פנימיה טיפולית לבנות-ארפאד
544,401	570,965	פנימיה טיפולית לבנים-ארפאד
542,563	620,595	שער התלמוד בע"מ-שתילים רכים
472,568	639,198	כפר הילדים תלפיות
855,113	927,930	תשבר-אור שמחה
203	203	תקומה
<u>24,534,033</u>	<u>37,860,483</u>	

(*) פירוט פקדונות קרן מעונות פרטיים מוצג בדוחות קרן מעונות פרטיים.

קרן הלוואות לשיפורים במעונות לילדים ולנוער של משרד הרווחה
והבטחון החברתי

(לשעבר קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ולנוער)

באורים לדוחות הכספיים

באור 9 - הוצאות לפעילויות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2023	2024
ש"ח	ש"ח
-	73,262
-	45,300
-	57,000
-	22,500
-	39,500
181,850	-
62,500	-
42,500	-
32,500	-
<u>319,350</u>	<u>237,562</u>

פירוט מקבלי השיפוי-

שם המעון

אהל אשר
 בית הילדים הרי ירושלים
 בית חנה
 שער התלמוד
 תשבר אור שמחה
 נווה מיכאל
 כפר הנוער בן שמן
 אחוזת שרה
 הרדוף קמ"ה

באור 10 - הוצאות הנהלה וכלליות

111,376	123,113
54,045	53,700
1,045	26,960
3,363	1,245
5,553	2,057
<u>175,382</u>	<u>207,075</u>

שכר עבודה ונלוות
 שרותים מקצועיים
 משפטיות
 משרדיות
 עמלות לתאגידי בנקאיים